

Inhaltsverzeichnis

Verzeichnis der Übersichten und Tabellen	17
Abkürzungsverzeichnis	18
Vorwort	19
Rechtsstand und Hinweise zur Nutzung	20
Stichwortverzeichnis	249
Teil A: Einführung und Überblick	21
I. Die Eckpunkte der Abgeltungsteuer	21
1. Rechtslage bis 2008	21
2. Die Abgeltungsteuer	21
II. Die Abgeltungsteuer im Überblick	22
3. Die Kapitalerträge	22
4. a) Aktien und Beteiligungspapiere	22
5. b) Termingeschäfte	23
6. c) Renten und Zinsanlagen	23
7. d) Investmentanteile	23
8. e) Versicherungserträge	24
9. f) Immobilien und Wertgegenstände	24
10. g) Altersvorsorge	24
11. 2. Die Kapitalertragsteuer	25
12. a) Der Steuereinbehalt	25
13. b) Freistellungsverfahren	25
14. c) Kirchensteuer	25
15. d) Ausländische Quellensteuer	26
16. e) Verlustverrechnung	26
17. f) Depotüberträge	26
18. 3. Der Sondersteuertarif	26
19. a) Steuertarif und Sparer-Pauschbetrag	27
20. b) Wegfall des Sondersteuertarifs	27
21. c) Veranlagungswahlrechte	27
22. d) Erklärungspflichten	28
23. e) Verlustverrechnung	28
24. f) Kontenabruf	28
25. 4. Übersicht	29
III. Gesetzesfundstellen zur Abgeltungsteuer	30
26–29 (einstweilen frei)	

Teil B: Kapitalerträge in der Abgeltungsteuer.	35
I. Aktien und Beteiligungen an Kapitalgesellschaften.	
30	1. Umfang der Besteuerung.
31	2. Laufende Erträge.
32	a) Abgeltungsteuer
33	b) Option zum Teileinkünfteverfahren.
33A	3. Veräußerungsgeschäfte
34	a) Keine Abgeltungsteuer auf Beteiligungen
35	i. S. § 17 EStG
36	b) Steuerpflichtige Veräußerungen
37	c) Berechnung des Veräußerungsergebnisses . .
38	d) Veräußerungsverluste
39	4. Kapitalmaßnahmen und besondere
40	Anschaffungsvorgänge
40A	a) Wertpapiere mit Andienungsrechten
40B	aa) Optionsanleihen und Optionsscheine . .
41	bb) Aktien-, Umtausch-, Wandelanleihen. . .
42	cc) Risikozertifikate.
43	b) Bezugsrechte aus Kapitalerhöhungen . .
44	c) Gratisaktien und Aktiensplit
45	d) Bonusaktien und Spin-Off
46	e) Tausch auf Grund gesellschaftsrechtlicher
47	Vorgänge
48	f) Namensänderungen, Tausch von ADRs .
49	5. Übersicht
II. Termingeschäfte.	
42	1. Umfang der Besteuerung.
43	2. Grundsätze der Besteuerung.
44	a) Rechtslage bis 2008
45	b) Rechtslage ab 2009
46	3. Optionsgeschäfte.
47	a) Kauf einer Kauf- oder Verkaufsoption . . .
48	b) Verkauf einer Kauf- oder Verkaufsoption . .
49	c) Übersicht
42	4. Weitere Termingeschäfte
43	a) Financial Futures und Forwards
44	b) Zinsbegrenzungsvereinbarungen

50	c) Swaps	50
51	d) Devisentermingeschäfte	51
	III. Renten und Zinsanlagen	51
52	1. Umfang der Besteuerung.	51
	2. Rentenpapiere und Kontenanlagen	52
53	a) Definition	52
54	b) Laufende Erträge	53
55	c) Stückzinsen	53
	aa) Grundsätze	53
56	bb) „Regelungslücke“ 2009.	53
57	d) Veräußerungs- und Einlösungsgewinne	54
	3. Finanzinnovationen und Garantieprodukte.	55
58	a) Definition	55
59	b) Rechtslage bis 2008	57
60-64	(einstweilen frei)	
65	c) Rechtslage in der Abgeltungsteuer.	57
	4. Zertifikate	58
66	a) Definition	58
67	b) Laufende Erträge	59
68	c) Veräußerungsgewinne	59
69	aa) Erwerb vor dem 15.03.2007	59
70	bb) Erwerb nach dem 15.03.2007	59
71	cc) Erwerb ab dem 01.01.2009	60
71A	dd) Goldzertifikate	60
72	d) Übersicht	61
73	5. Übersicht	62
	IV. Investmenterträge	63
74	1. Vorbemerkung	63
	2. Besteuerung von Ausschüttungen	63
75	a) Steuerpflicht der Ausschüttung	63
76	b) Steuerfreie Ausschüttung.	64
77	c) Anwendungsvorschrift	65
78	d) Wiederanlage ausgeschütteter Beträge	65
	3. Besteuerung von Thesaurierungen.	65
79	a) Steuerpflicht der Thesaurierung	65
80	b) Steuerfreie Vereinnahmung	66
81	c) Anwendungsvorschrift	67

4.	Besteuerung von Veräußerungen und Rückgaben	67
82	a) Anschaffung vor 2009	67
83	b) Anschaffung ab 2009.	67
84	c) Besondere Übergangsregeln.	68
	aa) „Millionärsfonds“	68
	bb) Steueroptimierte Geldmarktfonds	69
84A	d) Zwischengewinn	70
85	5. Zusammenschau	70
86	a) Ausschüttung oder Thesaurierung	70
87	b) Beispiele	71
	aa) Beispiel zur Übergangsregel	71
88	bb) Beispiel zu ausschüttendem Fonds	72
89	cc) Beispiel zu thesaurierendem Fonds	73
90	c) Übersicht	74
91	6. Einzelfragen zur Fondsbesteuerung	76
92	a) Verlustverrechnung.	76
93	b) Anrechenbare Quellensteuer.	76
94	c) Werbungskostenabzug.	77
	d) Intransparente Investmentvermögen.	77
95	7. Besonderheiten bei Immobiliensonder- vermögen.	77
96	a) Besteuerung der Immobilienerträge	77
97	b) Progressionsvorbehalt	78
98	c) Immobiliengewinn	78
	d) Beispiel	79
99	8. Auswirkung der Abgeltungsteuer.	80
100	a) Einzahl- und Auszahlpläne	80
101	b) „Abgeltungsteuerfreie“ Fondssparpläne	81
102	c) Rentenfonds, Geldmarktfonds	81
103	d) Aktienfonds.	81
	e) Dachfonds und fondsgebundene Vermögensverwaltung	82
104	f) „Riester“-Fonds.	82
105	9. Übersicht	83
	V. Versicherungsverträge	85
106	1. Überblick	85
	a) Umfang der Besteuerung.	85
106A	b) Grundsätze der Besteuerung.	85
107	2. Besteuerung in der Ansparphase.	87

108	3. Besteuerung der Kapitalauszahlung	87
	a) Abschluss des Vertrags vor 2005	87
109	b) Abschluss des Vertrags ab 2005	88
110	aa) Volle Steuerpflicht	88
111	bb) Hälftige Steuerbefreiung	88
112	cc) Verluste und Beleihung.	90
113	4. Besteuerung der Veräußerung eines Versicherungsvertrags	90
114	a) Abschluss des Versicherungsvertrags vor 2005	90
115	b) Abschluss des Versicherungsvertrags ab 2005	90
116	5. Besteuerung von Rentenleistungen	91
117	a) Ertragsanteil	91
118	b) Kapitallebens- vs. Rentenversicherungen .	92
119	c) Leibrente vs. Auszahlplan	92
120	6. Übersicht	94
121	VI. Immobilien, Beteiligungen und weitere Kapitalerträge	95
122	1. Immobilien und geschlossene Immobilienfonds	95
123	2. Stille Beteiligungen	95
124	3. Unternehmensbeteiligungen	96
125	4. Geschlossene Fonds mit Kapitaleinkünften .	96
126	5. Container-Leasing	96
126A	6. Investmentclubs	97
	7. Weitere Kapitalerträge	97
127	VII. Wertgegenstände, Währungsguthaben	98
128	1. Wertgegenstände.	98
129	2. Fremdwährungsgeschäfte	99
130	a) Wertpapiere in Fremdwährung	99
131	b) Fremdwährungsguthaben	99
132	c) Fremdwährungsdarlehen.	100
	d) Übersicht	101
133	VIII. Steuerlich geförderte Altersvorsorge	102
	1. Die Fördermöglichkeiten	102
	2. Riester-Rente.	102

134	a) Förderberechtigte	102
135	b) Steuerliche Förderung	103
136	3. Basis-Rente	104
	4. Betriebliche Altersversorgung	106
137	a) Durchführungswege	106
138	b) Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds	106
139	c) Direktzusage, Unterstützungskasse	107
140	5. Übersicht	108
141	IX. Steuerlicher Vergleich der Kapitalanlagen	110
142	1. Die Ansparphase	110
143	a) Versicherungsvertrag	110
144	b) Fondsanlage	110
	c) Direktanlage	111
145	2. Die Auszahlphase	111
146	a) Versicherungsvertrag	111
	b) Fondsanlage und Direktanlage	111
147	3. Erbfall und Schenkung	112
148	a) Versicherungsvertrag	112
	b) Fondsanlage und Direktanlage	112
149	X. Anlagetipps	112
150	1. Die Kapitalanlagen steuerlich optimieren	112
151	a) Steuerfreie Altbestände sichern und wegen der FIFO-Methode separieren	112
152	b) Altverluste aus privaten Veräußerungs- geschäften nutzen	113
153	c) Direktanlage in Aktien überdenken	113
154	d) Fondssparplan oder Fondspolice	113
155	e) Versicherung mit hälftiger Steuerbefreiung nutzen	114
156	f) Immobilienanlagen sind steuerbegünstigt .	114
157	g) Anlagen in Edelmetalle nicht über Zertifikate	114
158	h) Sparanlagen mit Zinsansammlung	114
159	i) Steuerliche geförderte Altersvorsorge ausschöpfen	114
	2. Tipps zum Steuerabzugsverfahren	115
	a) Verlustdepots rechtzeitig prüfen	115
	b) Freistellungsaufträge richtig stellen	115

160	c) Kirchensteuer vom Kreditinstitut abführen lassen	116
161	d) Bei Depotüberträgen Datenmitnahme prüfen	116
162	e) Bei Depotüberträgen auf Dritte Schenkungsteuer beachten	116
163	f) Quellensteueranrechnung beachten	116
164	g) Unternehmer sollten Betriebs- und Privatvermögen trennen	117
165	3. In der Steuererklärung zu beachten	117
166	a) Persönlichen Steuersatz prüfen	117
167	b) Veranlagungswahlrechte nutzen	117
168	c) Weitere Kapitalerträge vorhanden?	118
169	d) Ausländische Kapitalerträge verursachen Mehraufwand	118
170	e) Familiendarlehen prüfen	118
171	f) Betriebliche Anlagen vermeiden	119
172-174	g) Unternehmensfinanzierungen neu bewerten.	119
172-174	(einstweilen frei)	

Teil C: Einbehalt der Kapitalertragsteuer	120
--	-----

	I. Umfang des Steuerabzugs	120
175	1. Steuersätze	120
	2. Kapitalertragsteuerpflichtige Tatbestände	120
176	a) „Alte“ Tatbestände	120
177	b) Bagatellregeln beim Zinsabschlag	121
178	c) Neue Tatbestände	121
179	d) Bemessungsgrundlage für die KapESt	122
	e) KapESt bei Investmentserträgen	122
180	aa) Ausgeschüttete Erträge	122
181	bb) Thesaurierte Erträge	123
182	cc) Veräußerung oder Rückgabe.	123
182A	dd) Steuerabzug bei thesaurierenden Auslandsfonds	123
	3. Steuerabzug in Abhängigkeit vom Anleger	124
	a) Natürliche Personen, Personengesellschaft	124
	aa) Privatvermögen	124
182C	bb) Termingeschäfte aus Vermietung und Verpachtung	124

182D	cc) Betriebsvermögen	125
182E	dd) Treuhandkonten	125
182F	ee) Steuerausländer	126
182G	b) Juristische Personen	126
	aa) Steuerpflichtige Körperschaften	126
182H	bb) Steuerbefreite Körperschaften	127
183	4. Zum Steuerabzug Verpflichteter	127
184	5. Tafelgeschäfte	128
184A	6. Steuerbescheinigungen	129
	7. Übersichten.	130
185	a) Einbehalt von KapESt	130
186	b) Einbehalt von KapESt bei Investmenterträgen.	132
 II. Freistellungsverfahren 133		
187	1. Freistellungsaufträge	133
	a) Erteilung eines Freistellungsauftrags.	133
187A	b) Meldung an das Finanzamt	133
188	2. Nichtveranlagungsbescheinigung	134
189-190	(einstweilen frei)	
 IV. Kirchensteuer 135		
191	1. Wahlrecht des Kirchenmitglieds	135
	2. Kirchensteuer in der Abgeltungsteuer	135
192	a) Verfahren	135
	aa) Antrag	135
192A	bb) Umfang des Einbehalts	136
192B	cc) Ehegattenkonten, Gemeinschaftskonten	136
193	b) Berechnung der Kirchensteuer	136
194	3. Kirchensteuer in der Veranlagung	138
195	4. Ausblick.	138
 V. Ausländische Quellensteuer 138		
196	1. Grundsätze der Anrechnung	138
	2. Anrechnung beim KapESt-Einbehalt	139
197	a) Berechnung der KapESt	139
198	b) Verluste und Freistellungsauftrag	140
199	c) Anrechnungsüberhang	141
200	d) Fiktive Quellensteuer.	141

	VI. Verlustverrechnung beim Kreditinstitut	142
201	1. Grundsätze	142
	a) Verlustverrechnungstöpfe	142
201A	b) Schematische Darstellung	143
201B	c) Reihenfolge der Verlustverrechnung	143
202	2. Verlustverrechnung bei Ehegatten	144
	a) Rechtslage 2009.	144
202A	b) Rechtslage ab 2010	144
	3. Verfahrensfragen zum Verlustverrechnungstopf .	145
203	a) Depot-Sonderfälle	145
204	b) Betriebliche Konten.	145
205	c) Todesfälle.	145
206	d) Verluste und Freistellungsauftrag	146
206A	e) Optimierung der Aktienverlustverrechnung. .	146
207	4. Im Kalenderjahr nicht ausgeglichene Verluste .	146
	VII. Depotüberträge	147
208	1. Zweck der Regelung	147
	2. Depotüberträge ohne Gläubigerwechsel	148
209	a) Begriff.	148
	b) Mitgabe der Anschaffungskosten.	148
210	aa) Überträge im Inland	148
211	bb) Überträge aus dem Ausland	149
211A	cc) Anwendung ab 2009	150
212	c) Mitnahme weiterer Daten.	150
	3. Depotüberträge mit Gläubigerwechsel	150
213	a) Begriff und Wahlrecht	150
	aa) Grundsatz	150
213A	bb) Sonderfall Erbe.	151
213B	cc) Sonderfall Ehegattenübertrag	151
214	b) Entgeltlicher Übertrag	152
215	c) Unentgeltlicher Übertrag	153
216	4. Übersicht 17A: Depotüberträge	154
217-219	(einstweilen frei)	
	Teil D: Die Abgeltungsteuer in der Steuererklärung	155
	I. Sondersteuertarif und Einkunftsvermittlung	155
220	1. Sondersteuertarif	155

221	2. Werbungskostenabzug	155
222	3. Sparer-Pauschbetrag	156
II. Wegfall des Sondersteuertarifs 157		
223	1. Tatbestände des Wegfalls	157
	a) Betriebliche Kapitalerträge, Vermietung und Verpachtung	157
224	b) Option bei bestimmten Anteilen an Kapitalgesellschaften	157
225	c) Veräußerung von Beteiligungen i. S. § 17 EStG	158
226	d) Versicherungserträge	158
227	e) Unternehmerische Leistungsbeziehungen .	158
228	aa) Darlehen an nahe stehende Personen .	158
229	bb) Gesellschafterdarlehen	160
230	cc) Missbräuchliche Finanzierungen	160
231	2. Rechtsfolgen aus dem Wegfall des Sondersteuertarifs	162
232	a) Progressiver Steuertarif und Teileinkünfteverfahren	162
233	b) Sparer-Pauschbetrag und Verlustverrechnung	163
234	c) Einbehalt von KapESt	163
235	3. Körperschaften	163
236	4. Übersicht	164
III. Veranlagungswahlrechte 165		
237	1. Günstigerer Steuersatz als 25 %	165
238	2. Bereinigung von Sonderfällen	166
IV. Erklärungspflichten 167		
239	1. Kapitalerträge ohne KapESt	167
240	2. Kirchensteuer in der Veranlagung	167
241	3. Wegfall des Sondersteuertarifs	168
242	4. Erklärungspflicht für Steuervergünstigungen .	168
243	a) Freibeträge für volljährige Kinder	168
244	b) Spendenhöchstgrenzen	169
245	c) Zumutbare Eigenbelastung	169
246	d) Unterhaltsleistungen	169
247	5. Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer- sparzulage	170

248	6. Erklärungspflichten außerhalb des Steuerrechts	170
249	7. Übersicht	171
	V. Verlustverrechnung	173
250	1. Grundsätze der Verlustverrechnung	173
251	a) Rechtslage bis 2008	173
	b) Rechtslage ab 2009	173
252	2. Hinweise zu den Verrechnungsschritten	174
253	a) Verlustverrechnungstopf	174
	b) Altverluste aus privaten Veräußerungsgeschäften	174
253A	c) Altverluste aus Stillhaltergeschäften	175
254	d) Verrechnung von Aktienkursverlusten	175
255	e) Verrechnung „normaler“ Kursverluste	176
256	f) Verlustvortrag	176
257	3. Übersicht	177
	VI. Kontenabruf	178
258	1. Das Kontenabrufsystem	178
259	2. Der Kontenabruf in der Abgeltungsteuer	178
260	a) Kontenabruf der Finanzverwaltung	179
261	b) Kontenabruf der Sozialleistungsbehörden	180
262-268	(einstweilen frei)	
	VII. EU-Zinsrichtlinie und Auslandsanlagen	180
269	1. Inhalt der EU-Zinsrichtlinie	180
270	2. Kapitalanlagen eines Steuerinländer im Ausland	181
271	3. Kapitalanlagen eines EU-Steuerausländers im Inland	182
	Anhang: Die amtlichen Verwaltungsanweisungen	
	I. BMF-Schreiben zu Einzelfragen vom 22.12.2009	183
	II. BMF-Schreiben zu Steuerbescheinigungen vom 18.12.2009	236